Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

T 94 416 68 56 / 610 803 240
E euskadi@oikocredit.org
I www.euskadi.oikocredit.es

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 7 de marzo de 2016, lunes

Hora: 19:00h

Lugar: Centro Municipal La Bolsa (calle Pelota 6) de Bilbao

Siendo las 19.00h, del día 7 de marzo de 2015, en el Centro Municipal La Bolsa de Bilbao tiene lugar la asamblea anual ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi, previa convocatoria de la misma de conformidad con los Estatutos de la Asociación.

Lista de asistencia

Nº Asistentes y representados/as: 16 socios/as (13 presentes y 3 representados/as).
Socios/as con nº 102 (representa a 164, 180, 334), 127, 155, 184, 268, 269, 325, 328, 348, 364, 366, 367, 371.

De conformidad con la convocatoria se procede a examinar el siguiente orden del día:

1. Saludo y elección de interventores de Acta
2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2015
3. Presentación y aprobación, si procede, del plan de acción y el presupuesto para el año 2016
4. Elección de auditores/as internos
5. Elección de Junta Directiva
6. Información de la actividad reciente de la Oikocredit Euskadi y Oikocredit Internacional
7. Ruegos y preguntas

Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

T 94 416 68 56
E euskadi@oikocredit.org
I www. oikocrediteuskadi.org

Resumen de contenidos y acuerdos

1. Saludo y elección de interventores de Acta.

Para facilitar la aprobación del Acta y la ejecución de los acuerdos adoptados se eligen 2 interventores/as de acta entre los/las socios/as asistentes que, junto con el presidente/a y secretario/a procedan a su firma y aprobación en los días siguientes a la celebración de la Asamblea. Son elegidos el socio 367 (Jose Maria Cifuentes) y el socio 328 (Unai Sardón).

2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2015.

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2015 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (adjunto), para someterlos a aprobación y para su posterior remisión a Oikocredit Internacional.

Como objetivos estratégicos para 2015 se plantearon los siguientes:

1. Ingresos netos 300.000€ (+13%) crecimiento neto de 15 nuevos inversores (+7%). No se alcanzó el objetivo por motivo de alguna de las recuperaciones que fueron de grandes montos. Aún así si se consiguió tener 15 socios más.
2. Evolucionar a una situación de completa solidez legal. Se han hecho durante el año muchos esfuerzos para ello. Se han continuado las conversaciones con Fiare Banca Ética y analizado muchas otras alternativas. El camino se realiza en conjunto con Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla, las otras dos asociaciones de apoyo en el Estado.
3. Implantación de TITAN. Tras la implantación de este nuevo software de gestión de las inversiones en las diferentes Asociaciones de Apoyo le ha tocado el turno a Oikocredit Euskadi. Durante los próximos meses se procederá al completo borrado de la antigua base de datos.
4. Incrementar el reconocimiento marca Oikocredit. Se ha incrementado el reconocimiento de la marca gracias al esfuerzo que se ha hecho al acudir a los diferentes eventos realizados fuera y dentro de Euskadi y al darle impulso a las redes sociales.
5. Aumentar el número de voluntarios/as (2 personas). Se han unido dos voluntarios más al equipo.
6. Iniciar un proyecto para educación al desarrollo. Se ha conseguido formar un grupo con diferentes agentes de Euskadi para dar impulso a la educación financiera.

De las actividades realizadas este año es reseñable el gran esfuerzo que se ha hecho para avanzar en temas de cumplimiento regulatorio (ITP y AJD, IVA, FATCA-CRS) las cuales vienen explicadas en la memoria.

Con respecto al Impuesto de Transmisión Patrimonial y Actos Jurídicos Documentados (ITPy AJD) de las recuperaciones de inversión, Oikocredit Euskadi ha tenido conocimiento en 2015 del gravamen del 1% sobre las recuperaciones. A pesar de que el sujeto obligado es el/la socio/a inversor/a, Oikocredit Euskadi ha abonado a Hacienda a su cargo el ITPyAJD de las recuperaciones realizadas por socios/as en los últimos 4 años para regularizar la situación (las anteriores habían prescrito), y ha actualizado sus procedimientos para que los/las socios/as tengan completa información de esta obligación tributaria cada vez que realizan una recuperación, facilitándoles la presentación de la declaración y abono del impuesto. Durante la asamblea se comentó que el 1% parece desmedido y se solicita que desde la Junta Directiva se realicen gestiones ante la Hacienda Foral para intentar obtener algún tipo de exención.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2015 con el apoyo unánime de la Asamblea.

3. Presentación y aprobación, si procede, del Plan de Acción y el Presupuesto para el año 2016.

La Junta Directiva realiza una presentación del Plan de Acción y el presupuesto para el año 2016 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (adjunto), para someterlos a aprobación.

El elemento más destacable del plan de acción es la apuesta por el crecimiento y la consolidación, para lo que se incluye en él la contratación de una persona a media jornada que pueda dar impulso a la comunicación externa y la atracción de más socios/as e inversiones. Esta contratación tiene permite que los objetivos sean mucho más ambiciosos que en años anteriores y tiene fuerte incidencia en el Presupuesto.

Presupuesto 2016

	Plan 2016	Real 2015
INGRESOS	19.998 €	11.304 €
GASTOS	30.106 €	13.470 €
RESULTADO	-10.108 €	-2.166 €

Los ingresos se incrementan para el 2016 ya que no se renuncia al 40% de la aportación de Oikocredit Internacional como se había hecho en 2014 y 2015. A su vez se prevén mayores gastos por la nueva persona contratada y el nivel de actividad que se espera mucho más alto. El déficit previsto alcanza los 10.000 euros pero con las reservas acumuladas durante años hay para cubrir el déficit de este y años futuros.

Objetivos 2016

- Crecimiento neto de la inversión 600.000 € y crecimiento neto de nº de socios/as (inversores/as) 30 personas. Este crecimiento se espera que sea impulsado por la nueva contratación de personal y por el trabajo comunicativo realizado los últimos años.
- Evolucionar a una situación de completa solidez legal. Determinando cual será la mejor alternativa para esa final solidez legal.
- Implantación de TITAN, el software común de administración de inversiones en toda la red Oikocredit.
- Incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit con la participación en foros, eventos, redes…
- Aumentar el número de voluntarios/as (2 personas más). Multiplicadores.
- Iniciar un proyecto de educación para el desarrollo y educación financiera.

Se procede a la aprobación de la Plan de Acción y el Presupuesto para el año 2016 con el apoyo unánime de la Asamblea.

4. Elección de auditores/as internos/as.

Dado el particular carácter de la Asociación se han elegido en anteriores ocasiones 2 auditores/as internos/as que realicen una inspección de las actividades realizadas y los estados contables de la Asociación. Ambas personas preferentemente deben ser socios/as de la Asociación y no formar parte de la Junta Directiva y deberán tener conocimientos en contabilidad y experiencia en interpretación de cuentas.

La Junta Directiva no ha recibido candidaturas a auditores/as internos/as de entre los/las socios/as de la Asociación.

La Junta Directiva propone a la Asamblea la elección de Amaia de Goyarzu y Marta Enciso como auditoras internas de las cuentas del ejercicio 2016. Ambas no son socias pero son personas cercanas a la Asociación y reúnen los conocimientos necesarios y la independencia respecto a la Junta Directiva para realizar la auditoría con solvencia. En caso de imposibilidad sobrevenida de alguna de ellas para la realización de las tareas se propone a la Asamblea habilitar a la Junta Directiva a designar la persona que pueda sustituirla en dicho caso.

Se procede a la elección de auditores/as internos/as. La propuesta presentada recoge el apoyo unánime de la Asamblea.

5. Elección de Junta Directiva.

Se debe **elegir una nueva Junta Directiva** íntegra, por un periodo de 3 años.

De acuerdo al artículo 14 de los Estatutos la junta estará integrada por presidente/a, vicepresidente/a, secretario/a, tesorero/a y vocales, en un número mínimo de uno y máximo de seis. En total un mínimo de 5 y un máximo de 10 personas.

La Junta Directiva acordó abrir un periodo de recepción de candidaturas, hasta el 29 de febrero. No hubo ninguna candidatura excepto la de los actuales miembros de la Junta Directiva que manifestaron su disposición a continuar. La composición actual de la junta y candidatura para la renovación es la siguiente:

Cargo	**Persona**
Presidencia	Jorge Berezo
Vicepresidencia	Kidenda Comercio Justo (representada por Cristina Gonzalo)
Secretaría	Irati Cifuentes
Tesorería	Guillermo de la Rica
Vocal	Jesús Artiagoitia
Vocal	Angel Losantos

Esta Junta Directiva queda aprobada por unanimidad de los asistentes.

6. Información de la actividad reciente de la Oikocredit Euskadi y Oikocredit Internacional

Información reciente de Oikocredit Euskadi

- Incorporación de Blanca Caballero como personal contratado para dar impulso sobre todo a la comunicación y la educación al desarrollo. Blanca tiene gran experiencia
- La atención al público ya no será en Kidenda sino con cita previa y será atendido por Blanca o por el resto del voluntariado.
- Buen arranque de aportaciones. Ha habido en el inicio de año grandes aportaciones, con lo que parece que será un buen año.
- Se ha redactado un proyecto de educación financiera junto a Fiare, Setem, EsF, Mundu Bat y Coop57 que va a ser presentado ante diferentes instituciones para darle un impulso conjunto.
- Muchas potenciales charlas, ferias, formación… gracias a las diferentes redes en las que se participa.
- TITAN estará implantado en las próximas semanas.
- Los procedimientos para cumplimiento de normativa FATCA, CRS y anti-blanqueo están casi finalizados.

Información reciente de Oikocredit Internacional

En años anteriores por estas fechas ya se disponía de una circular interna con la información más relevante de las cuentas del año anterior y de la actividad más destacada de Oikocredit Internacional. Este año hay un retraso en la auditoría de cuentas y no se disponde de información estructurada que trasladar a los socios/as sobre la actividad de OI.

No obstante se ha participado recientemente en el Winter Meeting 2016, reunión de toda la red de captación de inversiones de Oikocredit, en Bonn, Alemania. La información más relevante sobre Oikocredit Internacional que se ha escuchado en dicha reunión es:

- En 2015 se han atraído 102 millones de € netos de inversión.
- Se ha paralizado la actividad de atracción de inversiones en EE.UU. por temas legales.
- Se ha puesto en marcha una nueva unidad para conceder préstamo a proyectos de energías renovables en el Sur.
- Se va a estudiar la creación de una plataforma crowdfunding para que las personas puedan aportar directamente a los proyectos en el Sur que por su riesgo o inmadurez aún no pueden ser apoyados por Oikocredit.
- Se ha calmado el clima confrontado que había entre las asociaciones de apoyo y Oikocredit Internacional.

7. Ruegos y preguntas

En la última parte de la asamblea fue manifestaba como inquietud el cambio generacional en la Junta Directiva, ya que el peso de muchas de las actividades aún recaen en el Presidente. Se comentó que en la Junta poco a poco se van delegando diferentes actividades y que en su mayoría todas las personas de la Junta conocen el funcionamiento de Oikocredit. Además, la incorporación de nuevos voluntarios jóvenes y de la persona contratada va a permitir que haya un equipo preparado que vaya poco a poco asumiendo ese relevo genreacional.

Otro de los comentarios por parte de los socios/as fue tener cada vez más presente el euskara en las comunicaciones que se hacen desde Oikocredit Euskadi y en las posibles futuras contrataciones.

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión y se redacta este Acta y, previa lectura por los interventores del Acta elegidos en la Asamblea, se aprueba el día 9 de marzo de 2016.

PRESIDENTE	SECRETARIA	INTERVENTORES	
Jorge Berezo	Irati Cifuentes	Unai Sardón	Jose María Cifuentes
Socio 102	Socia 348	Socio 328	Socio 367

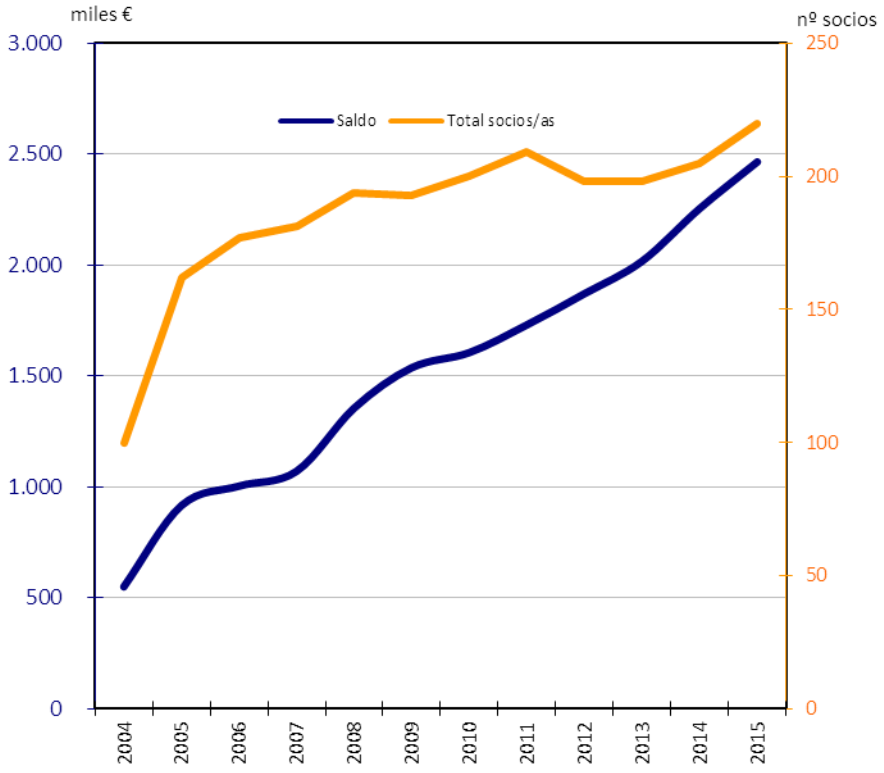
Anexo 1

Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2015

Memoria de actividades e informe económico 2015

Evolución de socios/as e inversiones 2015

	Nuevos socios/as	Bajas de socios/as	Total socios/as	Nuevas inversiones	Nuevas recuperaciones	Saldo
2004	100	0	100	550.780,64 €	1.500,00 €	549.280,64 €
2005	62	0	162	396.339,22 €	30.000,00 €	915.619,86 €
2006	27	11	177	95.867,26 €	21.010,00 €	1.003.193,97 €
2007	18	13	181	31.078,78 €	81.066,27 €	1.070.094,30 €
2008	14	1	194	313.875,39 €	28.831,78 €	1.355.137,91 €
2009	6	7	193	224.237,73 €	41.912,36 €	1.537.463,28 €
2010	11	4	200	120.143,17 €	52.280,36 €	1.605.326,08 €
2011	11	2	209	187.905,69 €	62.896,94 €	1.730.334,83 €
2012	3	14	198	169.669,02 €	29.126,03 €	1.870.901,77 €
2013	4	4	198	169.125,02 €	22.277,35 €	2.017.749,44 €
2014	9	2	205	241.756,95 €	4.135,13 €	2.255.371,26 €
2015	17	2	220	321.624,84 €	111.677,62 €	2.465.318,48 €



Consecución de objetivos

	Crecimiento neto de inversiones			Crecimiento neto de nº de socios/as		
	OBJETIVO	RESULTADO	% de consecución	OBJETIVO	RESULTADO	% de consecución
2011	250.000,00 €	133.473,99 €	53%	10	9	90%
2012	200.000,00 €	145.222,32 €	73%	12	- 11	-92%
2013	200.000,00 €	147.927,62 €	74%	12	-	0%
2014	200.000,00 €	220.287,78 €	110%	8	7	88%
2015	300.000,00 €	225.741,27 €	75%	15	15	100%

Distribución de dividendo

	Dividendo bruto	Retención hacienda	Dividendo neto	Reintegrado		Reinvertido		Donado a OikoEuskadi	
ejercicio 2004 (distribuido en 2005)	5.245,42 €	786,81 €	4.458,61 €	1.205,77 €	27%	2.919,21 €	65%	333,63 €	7%
ejercicio 2005 (distribuido en 2006)	14.293,68 €	2.144,05 €	12.149,63 €	2.760,28 €	23%	7.757,26 €	64%	1.632,09 €	13%
ejercicio 2006 (distribuido en 2007)	18.991,93 €	3.418,55 €	15.573,38 €	3.165,48 €	20%	9.611,65 €	62%	2.796,25 €	18%
ejercicio 2007 (distribuido en 2008)	18.763,18 €	3.377,37 €	15.385,81 €	3.391,11 €	22%	8.969,87 €	58%	3.024,83 €	20%
ejercicio 2008 (distribuido en 2009)	23.686,89 €	4.263,64 €	19.423,25 €	3.487,28 €	18%	11.610,73 €	60%	4.325,24 €	22%
ejercicio 2009 (distribuido en 2010)	27.764,75 €	5.275,30 €	22.489,45 €	3.001,88 €	13%	14.721,72 €	65%	4.765,86 €	21%
ejercicio 2010 (distribuido en 2011)	30.929,47 €	5.876,60 €	25.052,87 €	3.232,81 €	13%	17.315,69 €	69%	4.504,38 €	18%
ejercicio 2011 (distribuido en 2012)	32.185,43 €	6.758,97 €	25.426,46 €	3.173,44 €	12%	18.869,02 €	74%	3.384,01 €	13%
ejercicio 2012 (distribuido en 2013)	35.719,82 €	7.501,15 €	28.218,67 €	3.325,97 €	12%	21.865,02 €	77%	3.027,66 €	11%
ejercicio 2013 (distribuido en 2014)	38.614,31 €	8.108,99 €	30.505,32 €	3.560,95 €	12%	23.956,95 €	79%	2.987,42 €	10%
ejercicio 2014 (distribuido en 2015)	42.241,27 €	8.431,59 €	33.809,68 €	4.399,65 €	13%	26.195,25 €	77%	3.214,78 €	10%

Como se observa de los datos anteriores, la evoluación de inversores y socios ha sido positiva a lo lardo de 2015. Son se ha conseguido el objetivo de incremento neto de inversión en 300.000 € porque aunque la capacidad de atraer inversión ha sido mayor que en años anteriores algunas recuperaciones fuertes han impedido alcanzar lo planificado.

No obstante el crecimiento en número de socios ha sido mayor que en años anteriores lo que hace pensar que hay buenas perspectivas para 2016.

Actividad de la asociación en 2015

Actividad de difusión

En 2015 la actividad de difusión de Oikocredit Euskadi ha sido muy intensa en 2015, en comparación con los años anteriores. A continuación se recoge un listado con las acciones

- Jornadas
    - 16 febrero: Jornada “Cuidar la Tierra y sus Gentes” organizada conjuntamente por EHNE (Via Campesina) - Kidenda – Oikocredit

- 3 y 4 de mayo: Charlas IV Festival Mundo Ético León
- 28 de mayo: Jornada “Finanzas que cambian el mundo” junto a Kidenda

- Ferias
  - 7 marzo: Feria de la economía solidaria de Tolosa
  - 14 marzo: Feria de la economía solidaria de Leioa
  - 17-19 abril 2015: Feria Economía Solidaria Pamplona. Incluyendo Mesa Redonda sobre experiencias de finanzas éticas y Sur junto a Microfides y a Fiare.
  - 13-15 Junio: Mercado Social Madrid, con Oikocredit Catalunya.
  - 20 Junio: Feria Economía Solidaria Gasteiz.
  - 26-27 de septiembre: Feria del Mercado Social de Zaragoza, , con Oikocredit Catalunya.
  - 3 octubre: Feria de Economía Alternativa y Solidaria de Zarauz
  - 24 de octubre: Alternatiben Herria Bilbao
- Campañas en las que se ha participado
  - 40ª aniversario de Oikocredit Internacional
  - Campaña “marrón x alternativa” de REAS
  - Campaña Derechos + / Eskubideak + de EAPN
  - 22 Octubre jornada global para sensibilizar sobre finanzas éticas de la Global Alliance for Banking on Values
  - 5 Octubre Día de la Educación Financiera
- Entrevistas y presencia en medios
  - 22 de junio Capital Radio: un reportaje sobre banca ética.
  - 29 de junio Radio Popular programa EsPosible
  - 6 de diciembre de 2015 Artículo revista Argia Nº 2486
- Actividades formativas
  - 20 de noviembre Sesión Formativa sobre financiación para emprendizaje social en el grado LEINN de Mondragon Universitatea
- Presencia en directorios y Apps de consumo alternativo
  - IfeelMaps
  - MeCambio
  - Mercado social
  - Opcions
  - Economía Solidaria y Derechos Humanos
  - App GoFair
- Boletín electrónico trimestral, en euskera y castellano
- Presencia activa en redes sociales (Facebook y Twitter)
- Mantenimiento actualizado de la web

Participación en redes / colaboración con otras entidades

Junto a la difusión es destacable el esfuerzo dedicado a las relaciones en red con otras entidades sociales, destacando las siguientes:

- Kidenda comercio justo: se continúa la colaboración habitual, estándo ubicados en la sede de Kidenda, co-organizando dos eventos abiertos a lo largo del curso y divulgando la labor de Oikocredit entre el voluntariado de Kidenda.

- REAS: En el ámbito de REAS además de participar en sus asambleas, la realización de la auditoría social que todas las entidades miembros de REAS realizan anualmente y las numerosas ferias que se han organizado, hay que destacar la formación de la Mesa Sectorial de Finanzas Éticas en la que participan Fiare, Coope 57, CAES y Oikocredit y que promueve la participación directa en REAS estatal como referencia del sector de servicios financieros dentro de REAS.
- FIARE: Se ha seguido participando en la Junta Directiva de la Asociación Vasca de Apoyo a Fiare y, se participan en un grupo de trabajo sobre educación financiera que está movilizando, junto a Setem, Mundu Bat, Koop57 y Economistas sin Fronteras. En lo relativo a la relación con la cooperativa de crédito Fiare Banca Etica (Banca Popolare Etica) en 2015 se ha materializado la compra de acciones de la cooperativa y la conversión en socios de pleno derecho de la misma. También se encuentra plenamente operativa una cuenta corriente en Fiare que se ha abierto para la recepción de la inversiones, en paralelo con la cuenta que ya estaba disponible en Laboral Kutxa.
- REMEX: La participación en la Red Española de Microfinanzas en el Exterior se realiza a través de Oikocredit Catalunya, que representa a las 3 asociaciones Oikocredit en el Estado.
- SpainSIF / REDIS: Se ha producido un acercamiento a SpainSIF (red española de inversión socialmente responsable) y REDIS (red española de inversores de impacto) y se está estudiando la pertenencia a alguna de estas redes.

Cooperación dentro de la red Oikocredit

Como en años anteriores la coordinación con Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla ha sido muy intensa, particularmente en el proceso para estudiar vías alternativas de ofrecer la inversión en Oikocredit. Por ello se han mantenido reuniones regulares con ambas asociaciones, se ha realizado un estudio legal compartiendo los costes y se avanza en paralelo en la adaptación a las novedades fiscales. Todo ello manteniendo la colaboración que ya se realizaba en años anteriores compartiendo materiales divulgativos (vídeos, folletos…), participación conjunta en Ferias, representación mutua en las reuniones de Oikocredit Internacional, reparto de responsabilidades para representar Oikocredit en redes estatales (ReMEX, REAS…)…

Respecto a Oikocredit Internacional se mantiene el alto grado de participación y capacidad de influencia de la asociación por su asistencia a la Asamblea Anual y la reunión de coordinación de febrero, pero también por la presencia de un miembro de Oikocredit Euskadi en el Comité de Coordinacíon de toda la red de captación de inversiones de Oikocredit Internacional.

Operativa rigurosa y avances en temas de cumplimiento regulatorio

La administración de los fondos que los/las socios/as han invertido a través de Oikocredit Euskadi se ha seguido realizando de forma rigurosa. Se ha cumplido con las regulaciones contables y fiscales que conlleva, incorporando nuevos requisitos tales como la declaración de inversiones en el extranjero, la declaración de IVA de la aportación que realiza Oikocredit Internacional a las asociaciones de apoyo o la declaración y abono del Impuesto de Transmisión Patrimonial y Actos Jurídicos Documentados (ITPy AJD) de las recuperaciones de inversión realizadas en los últimos años. En este último caso, Oikocredit Euskadi ha tenido conocimiento en 2015 de la existencia de esta obligación y por ello a pesar de que el sujeto obligado es el/la socio/a inversor a abonado a Hacienda a su cargo el ITPyAJD de las recuperaciones realizadas por socios/as en los últimos 4 años, para regularizar la situación, y ha

actualizado sus procedimientos para que los/las socios/as tengan completa información de esta obligación tributaria cada vez que realizan una recuperación, facilitándoles la presentación de la declaración y abono del impuesto.

Se está en proceso de adaptación a las nuevas normativas internacionales en materia de transparencia de inversiones, que obligan a identificar inversores domiciliados fuera de España (normativa FATCA y CRS), así como en los procedimientos para evita el blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.

Todo ello se ha realizado manteniendo una atención cercana a socios/as y potenciales inversores/as para asegurar una respuesta rápida a las peticiones de información, inversión o reintegro.

A finales de 2015 se ha iniciado el tránsito a TITAN, el software de administración de inversiones del conjunto de Oikocredit, y se espera que esté en funcionamiento en febrero 2016. Las transición estaba prevista en 2014 pero ha habido retrasos por parte de Oikocredit Internacional.

Al igual que en 2014 Oikocredit Euskadi ha renunciado al 40% de la aportación que realiza anualmente Oikocredit Internacional, porque el nivel de gasto de la asociación no exigía ese dinero, que podía dedicarse a otras actividades en Oikocredit como, por ejemplo, la capacitación de los proyectos financiados. La comparación de Oikocredit Euskadi con otras asociaciones de apoyo sigue mostrando un alto el nivel de eficiencia.

Refuerzo de Junta Directiva, voluntariado y personal

El equipo de Junta Directiva y voluntarios/as ha continuado su labor intensa, con 9 reuniones en 2015 (mismo número que en 2014) y una mejor distribución del trabajo entre los participantes. Se mantiene una dinámica unificada en la que no existen reuniones separadas de voluntariado y de Junta. El equipo está compuesto por 9 personas, habiéndose imporporado 2 nuevas personas voluntarias en 2015.

El crecimiento de la actividad y del volumen ha llevado a la Junta a iniciar el proceso de contratación de una persona a media jornada que pueda ocuparse principalmente de la comunicación y promoción externa y la participación en redes. La administración de inversiones, atención a socios/as, contabilidad, temas legales y participación en Oikocredit Internacional la seguirá llevando el equipo de Junta/Voluntariado. La oferta de trabajo se lanzó a finales de 2015 y se inició el proceso de estudio de candidaturas y entrevistas, que culminará en enero 2016.

La contratación de una persona eleva notablemente el gasto de la asociación y se ha calculado que es necesario el crecimiento hasta los 4,5 millones de € totales en un plazo de 3 años para que la asociación sea económicamente sostenible. Esto exige crecer a un ritmo de 600.000 - 700.000 € anuales, notablemente superior al crecimiento medio registrado hasta ahora. La diferencia entre ingresos y gastos durante periodo hasta alcanzar el umbral de sostenibilidad será cubierta por las reservas que en los últimos años ha acumulado la asociación en previsión de este proceso de crecimiento.

Evaluación del plan de actuación 2015

Objetivos estratégicos para 2015 a nivel de Asociación	Estado
1 Ingresos netos 300,000 EUR (+13%) , crecimiento neto de nº de inversores 15 (+7%)	
2 Evolucionar a una situación de completa solidez legal	
3 Implantación de TITAN	
4 Incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit	
5 Aumentar el número de voluntarios/as (2 personas más)	
6 Iniciar un proyecto de educación para el desarrollo	

Objetivos	Actividades	Estado
1. Organización interna		
Empoderamiento de la "Junta + voluntarios/as"	*8 reuniones de "junta + voluntarios/as" en el año*	*80%*
	1 sesión de formación para "junta + voluntarios/as"	
	2 personas asisten a Oikocredit Academy o a Webinars	
2 voluntarios/as más	*Paquete para "multiplicadores" fuera de Bilbao*	*50%*
	Ofrecer a los socios oportunidades de voluntariado flexible	
Cumplimiento legal completo (en aspectos no financieros)	*Asamblea Anual*	*95%*
	Cuentas anuales + auditoría interna	
	Distribución de dividendos a socios	
	Información fiscal sobre dividendo 2014 a los socios/as	
	Información fiscal sobre dividendo 2015 a Hacienda	
	Declaración del impuesto de sociedades	
	Declaración de inversiones en el extranjero	
	Actualizar los procesos de tratamiento de datos personales + LOPD	
	Seguro del voluntariado	
2. Promoción de Oikocredit		
Presencia activa en Internet	*Posts en redes sociales (Facebook, Twitter) cada 2 semanas*	*75%*
	Noticias de la Asociación en la web cada trimestre	
	Boletín trimestral	
	Promover la subscripción al boletín en todas las comunicaciones	
	Enviar noticias a 10 canales on-line multiplicadores cada trimestre	

Objetivos	Actividades	Estado
Anuncios en 2 medios (compartidos con AA Catalunya y AA Sevilla)	*Periódico Diagonal (y periódico on-line)*	*100%*
	Revista Options (y centro de recursos on-line)	
Campaña 40 aniversario Oikocredit Intl.	*Campaña on-line (boletín, redes sociales, e-mail a ONGs, redes e instuciones cercanas)*	*0%*
4 invitaciones en eventos organizados por otros	*Participación activa en redes (Mercado Social REAS, Fiare…)*	*75%*
	Ofertar participación a ONGs cercanas	
Puestos en 3 ferias	*III Feria de la economía solidaria*	*100%*
	Semana del Comercio Justo en Bilbao	
	Otras ferias (Zarauz, Recalde…)	
3 impactos en medios de comunicación	*2 notas de prensa*	*50%*
	2 rondas de contactos para ofrecer entrevistas	
Aproximarse a grandes inversores potenciales	*Contacto directo con 2 fundaciones o family offices*	*0%*
3. Representación de Oikocredit		
Participación activa en Fiare	*Participación en Junta Directiva de la Asociación Fiare Euskadi*	*100%*
	Participación en la Asamblea Estatal de Fiare	
Participacíon de media intensidad en REAS y el Mercado Social	*Asistir a la Asamblea Anual de REAS Euskadi*	*100%*
	Asistir a las actividades del Mercado Social	
Participación reactiva en la Coordinadora de ONGD Euskadi	*Solicitar incorporación*	*0%*
Participación reactiva en REMEX	*Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya*	*100%*
Las asociaciones Euskadi, Catalunya & Sevilla funcionan de forma coordinada	*1 reunión de coordinación*	*100%*
	Contacto y puesta al día cada 2 meses	
Explorar la adhesión a SpainSif	*Entrevista con Gerente SpainSIF*	*100%*
4. Relación con inversores/as		
Desarrollar producto de inversión con Fiare-BpE basado en los "OISF depositary receipts"	*El Departamento de Relación con Inversores aprueba el proyecto*	*60%*
	Fiare BpE aprueba el proyecto (a nivel general, en Italia)	
	Plan de negocio	
	Acuerdo formal	
	Desarrollo del Software	
	Depósito prospecto "OISF depositary receipt" en la CNMV	
	Transferir operaciones a BpE-Fiare	

Objetivos	Actividades	Estado
TITAN completamente implantado	*100% de los datos actualizado antes de la migración a TITAN*	*50%*
	Todos los datos migrados	
	Todos los documentos contractuales y de identificación escaneados	
Buena información a socios/as: 4 envíos durante el año (además del boletín trimestral)	*Envío 1: Orden del día Asamblea + Información fiscal dividendos 2014*	*80%*
	Envío 2: Invitación road-show	
	Envío 3: Acta Asamblea Oikocredit Euskadi + Información Asamblea Oikocredit Internacional + Información dividendos 2015	
	Envío 4: Invitacion a un evento en el 4º trimestre	
	Comprobar suscripción de socios/as al boletín, enviar extracto en papel (o e-mail) a no suscriptores e invitar a suscribirse.	
El 100% de los contactos se responden inmediatamente	*Mantener la presencia en oficina (lunes y miércoles)*	*100%*
	El teléfono y correo electrónico se contesta en todos los días laborables	
El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo	*Todas las nuevas inversiones se tramitan en menos de 1 semana*	*100%*
	Todas las nuevas recuperaciones se tramitan en menos de 2 semanas	
	Todos los documentos se escanean y se suben a TITAN	
5. Educación para el desarrollo		
Desarrollar "paquetes" para educación para el desarrollo	*"Paquete" de microfinanzas y finanzas para el desarrollo*	*0%*
	"Paquete" de ética de las finanzas e inversiones de impacto	
	"Paquete" de comercio justo (y financiación del comercio justo)	
	Sección de Educación para el Desarrollo en la web	
2 eventos auto-organizados	*Road-show*	*100%*
	Evento (charla, exposición, documental…) en el 4º trimestre	
2 invitaciones en eventos organizados por otros	*Ofrecer participación a Universidades*	*80%*
	Ofrecer participación a Colegios (Lauxeta…)	
	Ofrecer participación a ONGs cercanas	
6. Miembro de la cooperativa		
Participación responsable como socios de Oikocredit Internacional	*2 miembros de la Junta - voluntarios/as asisten a reunions internacionales*	*75%*
	1 miembro del NCC	

Informe económico 2015

La actividad económica de la asociación se divide nítidamente entre la gestión de aportaciones y recuperaciones de socios/as, por un lado, y el presupuesto de ingresos y gastos para el funcionamiento de la propia asociación.

a. Resumen de ingresos y gastos 2015 para el funcionamiento de la asociación

Concepto presupuestario	Plan 2015	Real 2015
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	0	0
Aportación de Oikocredit Internacional	9.012	7.886
TOTAL CUOTAS	**9.012**	**7.886**
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	600	83
Donación de dividendos	3.000	3.215
TOTAL DIVIDENDO	**3.600**	**3.298**
INTERÉS		
Interés total (bruto)	0	20
INTERÉS NETO	**0**	**20**
OTROS INGRESOS		
Total otras donaciones	500	100
TOTAL OTROS INGRESOS	**500**	**100**
TOTAL INGRESOS (A)	**13.112**	**11.304**
GASTOS		
Personal	-	-
Costes de oficina	800	600
Comunicación	2.550	1.440
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	2.500	1.811
Eventos promocionales	1.200	687
Viajes	400	2.033
Cuotas de asociaciones	900	960
Costes de administración	1.400	1.631
Gastos financieros	200	145
Impuestos	0	1.210
Otros	0	2.952
TOTAL GASTOS (B)	**9.950**	**13.470**
RESULTADO (A-B)	**3.162**	**-2.166**

En términos generales se observa que el nivel de ingresos se sitúa ligeramente inferior a lo previsto mientras que los gastos han ascendido muy significativamente, los que resulta en un resultado económico negativo en el ejercicio.

Al igual en 2014, en vista de la previsión de gastos y de las elevadas reservas de la asociación, se renunción a un 40% de la aportación que Oikocredit Internacional realiza anualmente a las asociaciones de apoyo, en un ejercicio de solidaridad con el conjunto de la red Oikocredit. Si no se hubiese renunciado a ello el resultado del ejercicio sería positivo.

En lo relativo al gasto se mantiene el nivel de gasto de años anteriores derivado de la actividad de difusión de Oikocredit. El incremento de actividad en los últimos años se refleja también en un gasto cercano a los 10.000 €/año para poder llevarlas a cabo. Puede señalarse que la partida de viajes ha tenido un aumento significativo porque muchas de las actividades de difusión (ferias, cursos…) se han celebrado en lugares lejanos a Bilbao (Zaragoza, Madrid, Leon, Pamplona…). Por el contrario, las partidas de eventos promocionales, comunicación y asistencia a reuniones internacionales de Oikocredit han registrado gasto inferior a lo presupuestado.

En 2015 se han registrado dos gastos adicionales extraordinarios muy significativos que son los que elevan la cifra global de gasto.

- En 2015 se ha realizado un análisis legal completo de la situación de las asociaciones de apoyo en España y se están desarrollando los procedimiento antiblanqueo de capitales y de cumplimiento de normativa FATCA y CRS. Ello ha generado gastos de asesoría legal externa que se han compartido entre las 3 asociaciones de apoyo (Catalunya, Sevilla y Euskadi).
- La asunción por parte de la asociación del ITPyAJD de las recuperaciones realizadas en los últimos 4 años para regularizar esta obligación legal.

Al igual que en años anteriores las tres asociaciones de apoyo en el Estado (Catalunya, Sevilla, Euskadi) han colaborado intensamente compartiendo gastos de participación en reuniones internacionales, para insertar anuncios en la revista Opcions y el periódico Diagonal, para la participación en REMEX red española de microfinanzas en el exterior…

La situación económica de la asociación sigue siendo muy saneada, con un nivel de reservas elevado que hace factible el ambicioso plan que se propone para los años sucesivos.

b. Cuentas anuales

En las cuentas anuales se agregan tanto los ingresos y gastos para el funcionamiento de la asociación como los movimientos por las aportaciones condionales de socios/as.

Balance de situación 2015

ACTIVO	EJERCICIO 15	EJERCICIO 14
A) ACTIVO NO CORRIENTE	2.496.857,10	2.271.140,83
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	2.496.282,10	2.270.540,83
1. Instrumentos de patrimonio	2.496.282,10	2.270.540,83
2403. Participaciones a largo plazo en empresas del grupo	2.496.282,10	2.270.540,83
V. Inversiones financieras a largo plazo	575,00	600,00
1. Instrumentos de patrimonio	575,00	600,00
2405. Participaciones a largo plazo en otras partes vinculadas	575,00	600,00
B) ACTIVO CORRIENTE	12.080,14	30.436,46
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	12.080,14	30.436,46
1. Tesorería	12.080,14	30.436,46
570. Caja, euros	10,63	10,63
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	12.069,51	30.425,83
TOTAL ACTIVO (A+B)	2.508.937,24	2.301.577,29

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	EJERCICIO 15	EJERCICIO 14
A) PATRIMONIO NETO	42.526,58	44.692,45
A-1) Fondos propios	42.526,58	44.692,45
III. Reservas	46.173,77	46.173,77
2. Otras reservas	46.173,77	46.173,77
113. Reservas voluntarias	46.173,77	46.173,77
V. Resultados de ejercicios anteriores	-1.481,32	0,00
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)	-1.481,32	0,00
121. Resultados negativos de ejercicios anteriores	-1.481,32	0,00
VII. Resultado del ejercicio	-2.165,87	-1.481,32
129. Resultado del ejercicio	-2.165,87	-1.481,32
B) PASIVO NO CORRIENTE	2.465.618,39	2.255.671,20
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	2.465.618,39	2.255.671,20
1600. DEUDAS A L/P CON SOCIOS	2.465.618,39	2.255.671,20
C) PASIVO CORRIENTE	792,27	1.213,64
III. Deudas a corto plazo	395,39	0,01
2. Deudas con entidades de crédito	0,00	0,01
5100. DEUDAS A C/P CON SOCIOS	0,00	0,01
5. Otros pasivos financieros	395,39	0,00
551. Cuenta corriente con socios y administradores	395,39	0,00
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	396,88	1.213,63
3. Acreedores varios	396,88	1.213,63
410. Acreedores por prestaciones de servicios	396,88	1.213,63
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2.508.937,24	2.301.577,29

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2015

	EJERCICIO 15	EJERCICIO 14
A) OPERACIONES CONTINUADAS		
1. Importe neto de la cifra de negocios	7.886,00	0,00
b) Prestaciones de servicios	7.886,00	0,00
705 Prestaciones de servicios	7.886,00	0,00
5. Otros ingresos de explotación	3.314,79	11.958,49
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	3.314,79	11.958,49
740 Subvenciones, donaciones y legados a la explotación	3.314,79	11.958,49
7. Otros gastos de explotación	-13.469,61	-13.968,20
a) Servicios exteriores	-12.259,21	-13.968,20
625 Primas de seguros	-24,00	-28,00
626 Servicios bancarios y similares	-144,69	-221,25
629 Otros servicios	-12.090,52	-13.718,95
b) Tributos	-1.210,40	0,00
631 Otros tributos	-1.210,40	0,00
13. Otros resultados	0,01	0,00
778 Ingresos excepcionales	0,01	0,00
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	-2.268,81	-2.009,71
14. Ingresos financieros	42.261,12	39.142,70
a) De participaciones en intrumentos de patrimonio	42.241,27	39.087,78
a1) En empresas del grupo y asociadas	42.241,27	39.087,78
7600 Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio, empresas del gr	42.241,27	39.087,78
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	19,85	54,92
b2) En terceros	19,85	54,92
769 Otros ingresos financieros	19,85	54,92
15. Gastos financieros	-42.158,18	-38.614,31
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-42.158,17	-38.614,31
6616 Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo, empresas asociadas	-42.158,17	-38.614,31
b) Por deudas con terceros	-0,01	0,00
669 Otros gastos financieros	-0,01	0,00
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18)	102,94	528,39
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	-2.165,87	-1.481,32
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 19)	-2.165,87	-1.481,32
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 20)	-2.165,87	-1.481,32

Se observa que a pesar del resultado negativo del ejercición las reservas siguen siendo elevadas, alimentadas por los ingresos no consumidos en los ejercios anteriores. Las reservas se mantienen en su mayor parte invertidas en acciones de Oikocredit Internacional, tal y como puede observarse por la diferencia existente entre lo realmente invertido (participaciones en empresas del grupo) y el capital vigente en aportaciones de los/las socios/as (deudas con empresas del grupo / deudas con socios).

Las cuentas anuales son habitualmente revisadas por los "auditores internos"[1] elegidos en Asamblea. En opinión de las auditoras designadas por la Asamblea las cuentas anuales reflejan una imagen fiel de la situación financiera de la asociación.

[1] En 2015 la auditoría interna ha sido llevada a cabo por personas que no pertenecen a la asociación ni tienen ninguna vinculación y podrían considerarse "auditores externos". La referencia a "auditores internos" implica que son personas sin acreditación oficial para auditoría de cuentas que lo realizan de forma voluntaria.

Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

T 94 416 68 56
E euskadi@oikocredit.org
I www.oikocrediteuskadi.org

Bilbao, 17 de febrero de 2016

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

De acuerdo con el mandato recibido en la Asamblea la Junta Directiva de la Asociación Oikocredit Euskadi procedió a nombrar a las personas que deberían realizar la auditoría de las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio 2015.
Las personas nombradas a tal efecto fueron Marta Enciso Santocildes con NIF 30.569.538P y Amaia de Goyarzu Ciruelos con NIF 20.169.679J.
Tras revisar la contabilidad y los documentos correspondientes al ejercicio

INDICAN QUE:

En nuestra opinión los Estados Financieros de la Asociación reflejan la imagen fiel de la situación económica y financiera de la Asociación Oikocredit Euskadi a 31/12/15.

Sin otro particular se despide atentamente

Marta Enciso Santocildes
NIF 30.569.538P

Amaia de Goyarzu Ciruelos
NIF 20.169.679J.

Anexo 2
Plan de Acción y Presupuesto para el año 2016

Plan de acción y presupuesto 2016

Plan de acción 2016

Los objetivos de la asociación para 2016 son:

1. Crecimiento neto de la inversión 600,000 €, crecimiento neto de nº de inversores/as 30
2. Evolucionar a una situación de completa solidez legal.
3. Implantación de TITAN (software común de administración de inversiones en Oikocredit).
4. Incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit
5. Aumentar el número de voluntarios/as (2 personas más). Multiplicadores en otras provincias.
6. Iniciar un proyecto de educación para el desarrollo y educación financiera

Para la consecución de los objetivos se adoptará el siguiente plan de acción:

Objetivos	**Actividades**
1. Organización interna	
Incorporación de personal a media jornada para marketing y comunicación	*Selección*
	Formación
	Alquiler oficina en Bolunta
Empoderamiento de la "Junta + voluntarios/as"	*8 reuniones de "junta + voluntarios/as" en el año*
	1 sesión de formación para "junta + voluntarios/as"
	2 personas asisten a Oikocredit Academy o a Webinars
2 voluntarios/as más	*Paquete para "multiplicadores" fuera de Bilbao*
	Ofrecer a los socios oportunidades de voluntariado flexible (multiplicadores, especialistas -prensa, diseño, TICs…-)
Cumplimiento legal completo (en aspectos no financieros)	*Asamblea Anual*
	Cuentas anuales + auditoría interna
	Distribución de dividendos a socios
	Información fiscal sobre dividendo 2015 a los socios/as
	Información fiscal sobre dividendo 2016 a Hacienda
	Declaración del impuesto de sociedades
	Declaración IVA
	Declaración de inversiones en el extranjero
	Declaración ITPyAJD
	Declaración FATCA, CRS y AML
	Actualizar procesos de tratamiento de datos personales + auditoría LOPD
	Seguro del voluntariado

Objetivos	Actividades
2. Promoción de Oikocredit	
Presencia activa en Internet	*Posts en redes sociales (Facebook, Twitter) 2 veces por semana*
	Local news on website quarterly
	Quarterly newsletter
	Enviar noticias a 10 canales on-line multiplicadores cada trimestre
6 invitaciones en eventos organizados por otros (a presentar Oikocredit, no para Educación al Desarrollo)	*Participación activa en redes (Mercado Social REAS, Fiare…)*
	Ofertar participación a ONGs cercanas
Puestos en 4 ferias	*IV Feria de la economía solidaria, Semana del Comercio Justo…*
3 impactos en medios de comunicación	*1 notas de prensa*
	1 rondas de contactos para ofrecer entrevistas
3. Representación de Oikocredit	
Participación activa en Fiare	*Participación en Junta Directiva de la Asociación Fiare Euskadi*
Participacíon de media intensidad en REAS y el Mercado Social	*Asistir a la Asamblea Anual de REAS Euskadi*
	Asistir a las actividades del Mercado Social
Participación reactiva en la Coordinadora de ONGD Euskadi	*Asistir a la Asamblea Anual y reuniones*
Participación reactiva en REMEX	*Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya*
Las asociaciones Euskadi, Catalunya & Sevilla funcionan de forma coordinada	*1 reunión de coordinación*
	Contacto y puesta al día cada 2 meses
Adhesión SpainSIF o REDIS	*Solicitar incorporación*
4. Relación con inversores/as	
Desarrollar nuevo producto de inversión legalmente sólido	*Desarrollo de nuevo producto de inversión, con algún intermediario financiero (banco, agencia de valores, plataforma de crowd-investing…)*
TITAN completamente implantado	*100% de los datos actualizado antes de la migración a TITAN (fechas de nacimiento reales, nº DNI de menores…)*
	Todos los datos migrados
	Todos los documentos contractuales y de identificación escaneados y subidos a TITAN
Buena información a socios/as: 4 envíos durante el año (además del boletín semestral)	*Envío 1: Orden del día Asamblea Oikocredit Euskadi + Información fiscal dividendos 2015*
	Envío 2: Invitación road-show
	Envío 3: Acta Asamblea Oikocredit Euskadi + Información Asamblea Oikocredit Internacional + Información dividendos 2016
	Envío 4: Invitacion a un evento en el 4º trimestre

Objetivos	Actividades
El 100% de los contactos se responden inmediatamente o en pocas horas	*Mantener la presencia en Kidenda (lunes y miércoles)*
	El teléfono y correo electrónico se contesta en todos los días laborables (turnos de atención)
El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo	*Todas las nuevas inversiones se tramitan en menos de 1 semana*
	Todas las nuevas recuperaciones se tramitan en menos de 2 semanas
5. Educación para el desarrollo	
Desarrollar "paquetes" para educación para el desarrollo	*"Paquete" de alguno de estos temas microfinanzas y finanzas para el desarrollo / ética de las finanzas e inversiones de impacto / comercio justo (y financiación del comercio justo) / educación financiera*
	Proyecto de educación financiera compartido con otras organizaciones
	Sección de Educación para el Desarrollo en la web
2 eventos auto-organizados	*Road-show*
	Evento (charla, exposición, documental…) en el 4º trimestre
2 invitaciones en eventos organizados por otros	*Ofrecer participación a Colegios (Lauxeta…)*
	Ofrecer participación a ONGs cercanas
6. Miembro de la cooperativa	
Participación responsable como socios de Oikocredit Internacional	*2 miembros de la Junta o voluntarios/as asisten al Spring meeting & Summer meeting week*
	1 miembro del NCC

La incorporación de una persona asalariada a media jornada es el hecho más relevante previsto en el plan de actuación que, a su vez, debe intensificar la actividad de la asociación, particularmente en el ámbito de difusión, promoción, educación al desarrollo y participación en redes.

La contratación de personal tiene como principal objetivo el crecimiento que consolide la asociación en el medio plazo. El crecimiento planteado es de 2 millones de euros de inversión captada en 3 años (el objetivo en 2016 es de 600.000 €) lo que llevaría a una cifra que asegura ingresos suficientes para mantener la contratación y la actividad. En el periodo hasta alcanzar esa cifra la asociación generará un déficit que se cubrirá con la cifra acumulada en reservas en los últimos ejercicios.

Presupuesto 2016

Concepto presupuestario	Plan 2016	Real 2015
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	0	0
Aportación de Oikocredit Intl.	15.998	7.886
TOTAL CUOTAS	**15.998**	**7.886**
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	500	83
Donación de dividendos	3.000	3.215
TOTAL DIVIDENDO	**3.500**	**3.298**
INTERÉS		
Interés total (bruto)	0	20
INTERÉS NETO	**0**	**20**
OTROS INGRESOS		
Otras donaciones de instituciones	500	100
TOTAL OTROS INGRESOS	**500**	**100**
TOTAL INGRESOS (A)	**19.998**	**11.304**
GASTOS		
Personal	17.000	-
Costes de oficina	2.556	600
Comunicación	2.350	1.440
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	3.000	1.811
Eventos promocionales	1.200	687
Viajes	400	2.033
Cuotas de asociaciones	900	960
Costes de administración	2.500	1.631
Gastos financieros	200	145
Impuestos	0	1.210
Otros (asesoramiento LOPD + otros gastos)	0	2.952
TOTAL GASTOS (B)	**30.106**	**13.470**
RESULTADO (A-B)	**-10.108**	**-2.166**

En el presupuesto 2016 se prevé recibir la totalidad de la aportación de Oikocredit Internacional, sin renunciar al 40% como en años anteriores. Los gastos se elevan sustancialmente respecto a 2015 por la contratación de la nueva persona y los gastos asociados de oficina que conlleva, por el incremento de gastos de gestoría contable, laboral y fiscal. El nivel de actividad previsto también se incrementa y ello se refleja también en el presupuesto de comunicación, eventos promocionales, viajes y reuniones.